

央行日前发布的“2012年第四季度支付体系运行总体情况”显示，截至去年第四季度末，我国信用卡逾期半年未偿信贷总额146.59亿元，较第三季度末增加2.29亿元，环比增长1.6%。

信用卡风险隐现

业内专家认为，随着银行业业务转型的推进和居民消费习惯的改变，信用卡坏账增长与经济环境的联动愈来愈紧密，未来信用卡坏账或将继续提升，信用卡风险隐现。

“信用卡授信总额、信用卡期末应偿信贷总额（信用卡透支余额）和信用卡逾期半年未偿信贷总额呈大幅增长态势。”央行在报告中提示。

数据显示，截至2012年末，信用卡授信总额3.49万亿元，较前一年末增加8843.37亿元，增长34.0%；期末应偿信贷总额1.14万亿元，较前一年末增加3257.13亿元，增长40.1%。信用卡逾期半年未偿信贷总额146.59亿元，较前一年末增加36.28亿元，增长32.9%。

“坑爹”事件层出不穷

近年来关于信用卡的争议层出不穷。去年下半年在上海出现的信用卡“坑爹”事件，月收入不足2000元的小伙子先后从银行办出25张信用卡，累计透支近30万元。

从金融消费投诉来看，2012年，上海银监局收到信用卡业务投诉982件，占比30.32%，是金融消费者投诉最集中的领域，投诉主要分布在信用卡营销方式、透支息收取、信用卡套现、催款方式等方面。

坏账受宏观经济走势影响

信用卡坏账主要来自哪些方面呢？业内人士分析认为，信用卡坏账一方面受到宏观经济走势的直接影响；其次是由于超出消费能力透支、资金暂时周转困难，信用卡冒用、诈骗以及持卡人恶意透支，银行过度竞争导致前端把控不严等。

上海一家银行信用卡中心人士表示，从实际情况来看，信用卡坏账在去年下半年开始重新抬头，这和去年下半年经济形势下行有关。另一方面，目前信用卡诈骗犯罪已经成为高发、多发的金融犯罪类型。

交通银行金融研究中心银行研究员许文兵认为，真正由于恶意透支而形成的坏账并不多，更多情况是属于超出个人消费能力透支而形成的欠账。

办卡审批已经提升门槛

据近日连日走访发现，此前商超等处较为常见的办理信用卡的小摊点越来越少，某些区域甚至已经“消失”，业内人士介绍，由于拉人办卡受到诟病，银行近来在这方面有所收敛，但是，信用卡办卡环节的前端风险已经不是坏账形成的主因，这位人士表示，2008年后银行办理信用卡更加注重质量，加上技术手段的发展，前端风险的把控已经较为严格。